

Целесообразно отметить, что в первые годы внедрения системы ОМС отсутствовала единая федеральная концепция ее построения и функционирования. В результате каждая территория приступила к созданию собственной модели, определяя направления и принципы финансовой стратегии, последовательность внедрения, роль и место страховых компаний, методы оплаты медицинской помощи, взаимоотношения с органами управления. Только к концу девяностых годов появилась возможность оценки результатов сложившейся системы ОМС с учетом особенностей субъектов РФ. Поэтому при характеристике второго этапа реформирования здравоохранения необходимо остановиться на тех направлениях распределительной системы, которые определяют финансовую устойчивость производителей медицинских услуг. Прежде всего, речь идет о тарифах и методах оплаты медицинских услуг.

В конце 2005 г. в Екатеринбурге прошла Всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные проблемы медицинского страхования: опыт, решения и перспективы», организованная межрегиональным Союзом страховщиков при содействии Министерства здравоохранения и социального развития России, Федеральным и региональными фондами ОМС, а также федеральными антимонопольной и налоговой службами.

На конференции обсуждалось состояние и перспективы развития медицинского страхования в России в период проходящего реформирования здравоохранения и социальной политики государства. Особое внимание было уделено вопросам программно-целевого планирования в системе ОМС. В частности, прозвучало предложение со стороны руководства ТФ ОМС Свердловской области о перераспределении средств ТФ ОМС в сторону приоритетных медицинских направлений. К таковым отнесены родовспоможение, интенсивный этап лечения, амбулаторно-поликлиническая помощь и развитие общих врачебных практик на селе.

Следует отметить, что инновационный подход использования средств со счетов ТФ ОМС на покрытие расходов целевых программ получил одобрение со стороны участников конференции, в том числе и председателя Комитета Государственной Думы РФ по охране здоровья Татьяны Яковлевой. Остается надеяться, что данный опыт будет продуктивным.

РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КОНТЕКСТЕ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО

*Пушина И.М.
(Санкт-Петербургский государственный университет,
Санкт-Петербург)*

Проблема присоединения России к ВТО – ключевой вопрос развития российской экономики, от решения которого зависит будущее место России на мировых рынках. Сегодня уже не обсуждается вопрос, надо ли России вступать во Всемирную Торговую Организацию. Россия вступает. Краткосрочные плюсы и минусы этого шага, а также долгосрочные перспективы российской экономики зависят от условий, на которых Россия присоединится к ВТО. Но все же присоединение к ВТО – это шаг, рассчитанный на перспективу в десятки лет. И реальный баланс потерь и приобретений будет зависеть исключительно от экономической политики российского правительства.

На мой взгляд, рынок финансовых услуг требует особого внимания при обсуждении перспектив вступления в ВТО. Ни для кого не секрет, что

национальный сектор финансовых услуг (особенно банковский) в своем развитии еще больше отстает от своих зарубежных аналогов, чем реальный сектор российской экономики. По своим возможностям иностранные банки на порядки превосходят российские. Немаловажным фактором конкурентного превосходства является и деловая репутация. Но нельзя не обратить внимание на то, что сейчас российская банковская система активно обновляется и стремится достичь уровня западной: обновляется законодательство, появляются и внедряются новые технологии.

В целом же последствия вступления в ВТО для отечественного банковского сектора достаточно туманны. По данным МЭРТ России, интерес к переговорам по доступу на российский рынок услуг с момента начала переговоров и до настоящего времени проявили в общей сложности около 30 стран²³. Правда, банковский сектор занимает относительно незначительную часть всего спектра услуг, которые подпадают под действие ГАТС (Генеральное соглашение ВТО о торговле услугами), регулирующего отношения между странами - членами ВТО.

При этом либерализация торговли финансовыми услугами обладает определенными особенностями. Они заключаются в том, что в настоящее время обязательства в полном объеме приняли на себя не более 25% стран²⁴, вошедших в ВТО. Причем и по доступу на рынок, и по национальному режиму. Остальные государства приняли на себя обязательства лишь в частичном объеме. То есть большинство стран предпочитают использовать ограничения по отдельным способам поставки услуг.

Очевидно последствия для отечественного банковского сектора находятся в прямой зависимости от того, на какие уступки пойдут переговорщики по ВТО, а также каков будет режим допуска на отечественный рынок иностранных банков.

Как правило, страны - члены ВТО придерживаются концепции необходимости сохранения контроля над деятельностью иностранных поставщиков финансовых услуг на внутреннем рынке. Поэтому получается, что последствия для отечественного банковского сектора находятся в прямой зависимости от того, на какие уступки пойдут переговорщики по ВТО, а также каков будет режим допуска на отечественный рынок иностранных банков. Иными словами, все зависит от позиций Минфина, Банка России и МЭРТ. А точнее, от представления у ключевых фигур этих ведомств о допустимом уровне либерализации финансового рынка. В идеале без нанесения ущерба национальной экономической безопасности.

Вследствие всех этих обстоятельств эксперты сходятся во мнении, что существуют три наиболее вероятных сценария развития событий. Представим их в порядке возрастания степени открытости рынка.

Первый вариант: уровень либерализации финансового рынка останется прежним. Естественно, с учетом всех изменений в этом направлении, планы о которых уже были озвучены представителями Минфина и Банка России. Например, снятие определенных ограничений в области валютных операций. Соответственно, для отечественных банкиров мало что изменится. Задачи останутся прежними, равно как и проблемы. Расширение же присутствия зарубежных банков будет происходить в русле сложившихся тенденций.

²³ Статистические данные сайта www.wto.ru

²⁴ Сайт «РИА Новости», 17.02.2006

Проникновение иностранных финансовых институтов на отечественный рынок банковских услуг останется прежним - через дочерние подразделения и филиалы, получившие соответствующие лицензии ЦБ РФ. При этом появление новых лиц маловероятно. Практически все, кто заинтересован в российском рынке, на нем уже присутствуют. В подобных условиях отечественные банкиры в ВТО будут чувствовать себя достаточно комфортно. Во всяком случае, не хуже, чем в настоящий момент времени.

Второй вариант предполагает принятие таких соглашений, которые обеспечат значительную либерализацию финансового рынка по сравнению с текущим положением дел. Это стимулирует появление на российском рынке финансовых услуг относительно большого числа новых игроков из числа зарубежных банков. При этом конкуренция на рынке банковских услуг существенно обострится, причем во многих нишах. Отечественным банкирам придется трудно. Конкурентного потенциала у многих российских банков не хватит, чтобы сохранить существующие рыночные позиции. В результате произойдет передел в различных сегментах рынка банковских услуг. Естественно, в пользу зарубежных конкурентов, поскольку они обладают критически важным в банковском деле конкурентным преимуществом. А именно, недорогим капиталом, размер которого с точки зрения российской экономики, почти неограничен. В результате большинству отечественных коммерческих банков будет отведена незавидная роль аутсайдеров. Им придется довольствоваться тем, чтобы обслуживать интересы зарубежных финансовых институтов «на местах», в основном в регионах. Либо российским банкам придется искать для себя узкие рыночные ниши, совершенствуясь в оказании небольшого спектра высококачественных услуг. Однако для достижения устойчивости придется войти в число лидеров в определенной сфере деятельности.

Третий вариант потенциально самый худший для российских банков. Либерализация финансового рынка при вступлении в ВТО окажется чрезмерной, если не сказать недопустимо большой. На отечественный рынок придет много новых зарубежных банков. В конкурентной борьбе с ними проиграют даже такие отечественные гиганты, как Сбербанк и Внешторгбанк. В самом лучшем случае им придется стать расчетными организациями, обслуживающими интересы государства. Зарубежные финансовые институты достаточно быстро отберут у отечественных банкиров все сколько-нибудь значимые сегменты рынка банковских услуг. Затем примутся за ближайшее окружение: лизинг и страхование. Большинство отечественных кредитных организаций в крупных городах либо перестанут существовать, либо превратятся в отделения зарубежных банков. Региональные российские банкиры при этом окажутся в значительно лучшем положении. Их рыночные позиции вряд ли претерпят серьезные изменения, а возможности даже увеличатся. Региональные банки могут стать проводниками банковских услуг, которые будут предлагать на российском рынке зарубежные финансовые институты. Характерно, что подобные перспективы сохраняются для «местных» банков при любом сценарии развития событий.

Общезвестно, что до сих пор во многих странах, даже развитых, доступ иностранного капитала в национальную банковскую систему регламентируется. А потому вызывает вопросы ситуация, при которой главным источником капитализации российской банковской системы часто рассматриваются иностранные инвестиции в банковский капитал, т.е. внешний источник

монетизации экономики. Это может привести к неоднозначным экономическим и политическим последствиям.

В целом, сам тот факт, что иностранные банки или иностранный капитал приходят в российский финансовый сектор, является скорее подтверждением его привлекательности и потенциала роста, который в нем заключен. И здесь следует отметить, что иностранные инвестиции, безусловно, важны с точки зрения применения новых банковских технологий, поддержания конкуренции между банками и т.д. Однако когда уровень монетизации экономики низок, а внутренние каналы расширения ликвидности практически не используются, то при опоре на внешние ресурсы иностранные банки окажутся в заведомо более благоприятном – по сравнению с российскими – положении. При отсутствии внутренних ресурсов наши банки попросту не смогут составить им адекватную конкуренцию. Такая ситуация фактически приведет в обозримом будущем к потере национальной банковской системы.

Запрет на открытие филиалов иностранных банков в России - это принципиальная позиция российской стороны на переговорах по вступлению во Всемирную торговую организацию (ВТО). Об этом заявил журналистам президент Ассоциации российских банков (АРБ) Гарегин Тосунян. По его словам, в России открыты ворота для "дочек" иностранных банков, но не для филиалов. Режим функционирования филиалов иностранных банков отличается от "дочек", поскольку на филиалы не распространяются все обременения. А это в свою очередь создаст искусственную неконкурентоспособность российских банков. Г.Тосунян считает приемлемым суммарный уровень иностранного участия в капитале российской банковской системы в 10-15%. По его оценке, сегодня этот показатель составляет около 6-7%.²⁵ В качестве позитивного фактора вхождения России в ВТО для российских кредитных организаций глава АРБ назвал приобщение отечественных банков к мировой системе, что создаст более благоприятные условия для выхода на внешний рынок.

Специалист МЭРТа по внешнеэкономической деятельности Екатерина Майорова была более скупа на эмоции: «Как очевидец переговоров, могу сказать, что с 9 странами по вступлению в ВТО мы уже договорились. Вопрос об открытии прямых филиалов иностранных банков в России стоял очень остро. Но мы полностью отстояли свою позицию и договорились о том, что филиалы банков мы пускать на российский рынок пока не будем».²⁶ Екатерина Майорова сообщила, что главными противниками при переговорах по вступлению России в ВТО остаются США. Многие эксперты считают, что принципиальная позиция российской делегации должна быть в запрете на открытие полноценных филиалов иностранных банков в России, хотя многие и не беспокоятся о вхождении в ВТО, считая, что наша банковская система в долгосрочном плане только выиграет. Банкам, правда, придется лучше работать, совершенствовать качество услуг и расширять их перечень. Очевидно, что необходимо еще либерализовать внутреннее валютное законодательство.

Таким образом, к середине 2000-х гг. российским банкам пока удастся сохранять свои позиции на национальном рынке. Как представляется, это в первую очередь связано с некоторой сохраняющейся пока настороженностью иностранных участников. По оценкам международных экспертов,

²⁵ «Время новостей», 30.01.2006

²⁶ «Независимая Газета», 13.02.2005, Елена Тихомирова

«долгосрочный потенциал российского банковского сектора огромен, но его реализация связана с многочисленными рисками». Однако стоит обратить внимание на то, сколь быстро и масштабно отмечается присутствие многих ведущих иностранных банков в России.

С учетом того огромного обеспечения природными ресурсами, которыми располагает Россия и которые сопоставимы с ресурсным обеспечением всех стран ВТО вместе взятых, совершенно очевидно, что Россию в ВТО примут. Страны-члены ВТО не могут оставить без внимания тот огромный потенциал и те огромные возможности, которые откроются для членов организации в результате полномасштабной интеграции и открытости экономики России. В конечном итоге ВТО больше заинтересована в России, чем Россия в ВТО (хотя, конечно, это встречный процесс, и при его правильной и взвешенной организации выиграть должны все стороны).

А то, что мы наблюдаем на данном этапе переговоров по вступлению России в ВТО, - нормальный политико-экономический прессинг со стороны некоторых членов ВТО, который присущ всем международным переговорам. Но если страны Запада почувствуют, что их позиция может действительно подтолкнуть Россию к пересмотру своих подходов и само вступление станет проблематичным, то, как представляется, все их требования будут резко смягчены. И если в ходе переговоров Россия будет прочно отстаивать те позиции, которые для нее крайне важны, то очень вероятно, что в конечном итоге такие претензии со стороны западных государств будут сняты.

Поэтому России нужно четко формулировать свои приоритеты, чтобы в результате вступления российская экономика не потеряла контроль за наиболее важными, стратегическими областями и в целом могла бы упрочить свои внутренние и внешние позиции. Это особенно важно на данном этапе развития глобальных процессов, когда при одновременном увеличении потенциала переброски огромных ресурсов, причем за короткие промежутки времени, часто возможности национальных рычагов регулирования и контроля сокращаются. Поэтому следует очень четко формировать свои подходы, чтобы сохранить за собой тот необходимый набор инструментов и механизмов, который обеспечивал бы запас прочности по мере более глубокой вовлеченности нашей страны в мировые интеграционные процессы.

КОНКУРЕНТОСПОСОБНАЯ МАРКЕТИНГОВАЯ СТРАТЕГИЯ НА АВТОМОБИЛЬНОМ РЫНКЕ

Решетило Т.Л.

*(Уральский государственный экономический университет,
Екатеринбург)*

Особенностью автомобильного рынка служит тот факт что, на одной территории могут располагаться несколько дилеров одного продукта. Таким образом, каждому дилеру необходимо создать эффективную рекламно-маркетинговую коммуникацию для своей точки реализации. Сложность создания такой может быть стандартизированная политика компании производителя продукта, в условиях существования ряда требований, стандартов по способам воздействия, определенного набора средств художественного воплощения и прочее.